Реферат: Страхование

Содержание:

1. Введение

2. Понятие страхования

3. Формы и виды страхования

4. Форма и содержание договора страхования

5. Государственное регулирование страховой деятельности

Введение:

Жизнь полна неожиданностей. Человек может оказаться жертвой катастрофы или

ограбления, внезапно заболеть, вследствие изменения рыночной конъюнктуры

могут не оправдаться расчеты предпринимателя на получение прибыли. В этих и

во множестве других случаев возникает необходимость заранее обезопасить себя

от их вредоносных последствий либо свести их к минимуму. Немало людей

постоянно находятся в зоне повышенного риска. Это пожарные, работники

охранных служб, спасатели, инкассаторы, представители целого ряда других

профессий. При поступлении их на работу или призыве на службу соответствующие

министерства, ведомства и иные организации принимают на себя обязательства по

страхованию жизни и здоровья указанных лиц.

Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения

трудоспособности хотят обеспечит себе хотя бы прожиточный минимум, для чего

прибегают к услугам специализированных организаций.

Во всех указанных случаях речь идет о страховании, при котором

специализированные организации – страховщики собирают взносы с граждан и

организаций – страхователей, заключивших с ними договоры страхования.

Принято считать, что начало страховому делу было положено было положено в

XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойла. В кофейне встретились купцы,

многие из которых понесли немалый урон вследствие ушедших в плаванье и

никогда не вернувшихся кораблей. Нередко корабли и их команда становились, да

и сейчас становятся, жертвами морских пиратов. Купцы решили в случае гибели и

пропаже кораблей не оставлять в беде того, кто снарядил корабль в экспедицию,

а распределять понесенный ущерб между всеми. Для этого договорились

производить отчисления от стоимости участвующего в экспедициях имущества, за

счет которых создавать особый фонд. Из этого фонда оказывалась помощь купцу,

попавшему в беду. Именно так и зародилось страхование в его современном

понимании.

Понятие страхования.

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской

Федерации»[1] от 31 декабря 1997г. под

страховой дея следует понимать деятельность по защите имущест­венны

интересов граждан, предприятий, учреждений и органи при наступлении

определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов,

формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)

[2].

За счет этих фондов осу возмещение убытков и выплата страховых

сумм учас в страховании лицам при наступлении страхового случая.

Таким образом, в страховой деятельности можно выделить деятель по

созданию страховых фондов и непосредственно защиту прав заинтересованных в

страховании лиц.

Страхователи стремятся к получению денежной компенсации ущерба, причиненного

имуществу или личности в результате случайных обстоятельств, причем размер

этой компенсации должен быть как можно выше и уж во всяком случае, больше

суммы уплаченной страховой премии. Страховая выплата подчас выступает для

страхователя единственным способом покрытия убытков. Наконец, нельзя забывать

о чувстве «защищенности», которое испытывает страхователь, заключивший

договор с надежной страховой компанией.

Страховщик, в свою очередь, преследует цель получить страховую премию,

вложить ее в те или иные активы и извлечь инвестиционный доход. Заключение

договоров страхования для него - вид предпринимательской деятельности,

который возможен потому, что далеко не по каждому договору наступает

страховой случай.

Наступление страховых случаев подчинено законам вероятности. Вероятность

рассчитывается математически, путем анализа множества событий, и используется

при определении величины страховой премии.

Формы и виды страхования.

По форме осуществления страхование разделяется на

доброволь и обязательное. Основанием возникновения обязательства по

доб страхованию является только волеизъявление сторон — участников

отношения. При обязательном страховании на страхова законом возлагается

обязанность в определенных случаях стать участником страхового обязательства,

застраховать жизнь, здоровье, имущество других лиц либо свою гражданскую

ответственность пе другими лицами за собственный счет или за счет

заинтересованных лиц. Законом устанавливаются условия осуществления

обязатель страхования, неисполнение которых влечет имущественную

от страхователя как перед выгодоприобретателем по обя­зательном

страхованию, так и перед государством.

Обязательное страхование осуществляется на основании дого. Исключение

составляет разновидность обязательного стра — государственное

обязательное страхование, которое осуществляется за счет средств бюджета.

Объектом обязательного государственного страхования является жизнь, здоровье

и имуще определенных категорий государственных служащих.

Страхование осуществляется на основании договоров имуще или

личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом

(страхователем) со страховой организа (страховщиком). Страхование на

основании договоров явля добровольным страхованием. Причем договор

добровольного личного страхования является публичным договором.

Закон может возложить на определенных лиц обязанность стра жизнь,

здоровье или имущество либо свою гражданскую ответственность перед другими

лицами за свой счет или за счет за лиц (обязательное

страхование). В этих случаях страхование осуществляется путем заключения

договоров в соот с нормами Гражданского кодекса РФ. Для страховщиков

заключение договоров обязательного страхования на предложенных страхователем

условиях не является обязательным.

Законом предусмотрены случаи обязательного страхования жиз, здоровья и

имущества граждан за счет средств, предоставлен из соответствующего

бюджета (обязательное государственное страхование).

Обязательному государственному страхованию подлежат, напри, федеральные

судьи, военнослужащие, работники прокуратуры и служащие МВД.

Закон не приводит полного перечня страховых случаев, в отно которых

может быть заключен договор страхования. Однако определены случаи,

страхование которых не допускается (ст. 928 ГК РФ). Рассмотрим эти ситуации.

Во-первых, не допускается страхование противоправных инте.

Во-вторых, не допускается страхование убытков от участия в иг, лотереях и

пари.

В-третьих, не допускается страхование расходов, к которым ли может быть

принуждено в целях освобождения заложников.

Закон устанавливает несколько видов страховых договоров в за от

предмета страхования.

А) Имущественное страхование.

По этому договору одна сторона (страховщик) обязуется за обу­словленну

договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в

договоре события (страхового случая) возмес другой стороне

(страхователю) или иному лицу, в пользу ко заключен договор

(выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в

застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными

интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах

определенной до суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частно, застрахованы

следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определен имущества;

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вслед причинения

вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных

законом, также ответственности по договорам — риск гражданской

ответственности;

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за на своих

обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой

деятельности по независящим от предпри обстоятельствам, в том числе

риск неполучения ожидае доходов — предпринимательский риск.

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица

(страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином

правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. В противном

случае договор будет не.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя мо быть

заключен без указания имени или наименования выгодопри­обретател

(страхование «за счет кого следует»). При заключении та договора

страхователю выдается страховой полис на предъяви. Такой страховой полис

предъявляется выгодоприобретателем или страхователем для осуществления своих

прав по договору.

По договору страхования риска ответственности по обязатель, возникающим

вследствие причинения вреда жизни, здоро или имуществу других лиц, может

быть застрахован риск от самого страхователя или иного лица, на

которое та ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застра, должно

быть указано в договоре. Если это лицо в договоре не названо, застрахованным

считается риск ответственности самого страхователя.

Договор страхования риска всегда считается заключенным в пользу того лица,

которому причинен вред, даже если договор за в пользу страхователя или

иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в

чью пользу он за.

Риск ответственности за нарушение договора может быть застра по

договору страхования риска только в пользу самого страхо. В противном

случае договор будет ничтожным.

Предпринимательский риск может быть застрахован по соответ договору

только в пользу страхователя и предметом та договора может быть только

риск самого страхователя.

Договор страхования предпринимательского риска в пользу ли, не являющегося

страхователем, считается заключенным в поль страхователя.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не яв­ляющегос

страхователем, ничтожен.

Закон предусматривает имущественное страхование по гене полису.

Систематическое страхование разных партий од имущества (товаров,

грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по

согласованию страховате со страховщиком осуществляться на основании одного

договора страхования — генерального полиса. Такой договор позволяет уп­ростит

взаимоотношения сторон, развивать и укреплять их сотруд, обеспечивает

непрерывность страхового покрытия.

Страхование по генеральному полису может производиться при со­блюдени

следующих условий: 1) предметом страхования должно быть имущество; 2) это

имущество должно состоять из партий; 3) условия страхования для однородного

имущества должны быть сходными; 4) договор должен быть заключен на

определенный срок; 5) договор может быть заключен только при наличии

соглашения сторон.

Нормы, регулирующие генеральный полис являются диспозитивными. Стороны могут

вносить свои условия в договор. В прак коммерческого страхования

генеральные полисы заключают для всех партий имущества (однородного и

неоднородного). В полисе предусматривается страхование на разных условиях, а

дей договора не ограничивается определенным сроком.

Генеральные полисы должны содержать все существенные усло договора. В них

перечисляются возможные объекты страхования, для однородного имущества

каждого вида, устанавливаются специ условия страхования (например, для

стеклянных изделий пре страхование риска боя, для наливных

грузов — стра риска утечки). В генеральном полисе должны содержаться

условия расчетов между сторонами, а также перечень сведений, кото­ры

страхователь обязан сообщить по каждой партии имущества.

К договорам страхования имущества по генеральному полису близко стоят так

называемые договоры комбинированного стра. Они заключаются на

основе разрабатываемой сторонами страховой программы по предоставлению

страхователю широкомас страхового обеспечения по большому количеству

рисков и объектов страхования. По одному договору может быть застрахо­ван

несколько рисков, связанных с деятельностью страхователя.

В нем могут быть предусмотрены услуги страховщика по риск-ме,

представляющему собой комплекс проводимых страхов мероприятий, которые

включают консультации экспертов, планирование и реализацию мероприятий по

внедрению средств безопасности, современной безопасной технологии и т.п.

Б) Личное страхование.

По договору личного страхования страховщик обязуется за обу договором

плату (страховую премию), уплачиваемую страхователем, выплатить единовременно

или выплачивать перио обусловленную договором страховую сумму в случае

причинения вреда жизни и здоровью самого страхователя или дру названного в

договоре гражданина (застрахованного лица), дос им

определенного возраста) или наступления в его жизни иного предусмотренного

договором события (страхового случая). Как видно из определения, договора

личного страхования, осо этих отношений заключается в особом статусе

страхова (застрахованного лица): им может быть только гражданин. Предметом

страхования является жизнь и здоровье человека или какие-либо события в жизни

этого человека — застрахованного лица,

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в поль которого

договор заключен.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу за­страхованног

лица, если в договоре не названо в качестве выгодопри другое лицо.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной

выгодоприобретатель, выгодопри-обретателями признаются наследники

застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным

лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахо лицом

страхователя, может быть заключен лишь с письмен согласия

застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор, может быть

признан недействительным по иску застрахован лица, а в случае смерти

этого лица по иску его наследников.

В) Обязательное страхование.

Законом может быть возложена обязанность на отдельных лиц осуществлять

страхование при наступлении конкретных обстоя.

Обязательному страхованию подлежит жизнь, здоровье и иму определенных

в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу.

Обязательному страхованию подлежит риск своей гражданской ответственности,

которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или

имуществу других лиц или нарушения договора с другими лицами.

Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на

гражданина по закону.

В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на

юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении

имущество, являющееся государст или муниципальной собственностью,

может быть возложе обязанность страховать это имущество.

Обязательное страхование осуществляется путем заключения до­говор

страхования лицом, на которое возложена обязанность та страхования

(страхователем), со страховщиком.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя (плательщика

страховой премии), за исключением обязательного стра пассажиров,

которое может Осуществляться за их счет (за счет застрахованного лица,

выгодоприйбретателя). Плательщиком страхо премий (платы) по договору

обязательного страхования является либо государство (страхование

госслужащих), либо работодатель.

Если обязательное страхование не осуществлено, то лицо, в поль которого по

закону оно должно состояться, может потребовать в судебном порядке выполнить

обязанность страхования от того, на кого возложена эта функция.

Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осу его

или заключило договор страхования на условиях, ухуд положение

выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при

наступлении страхового случая не ответственность перед

выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено

страховое возмещения при над страховании. К лицам, нарушающим условия

страхования, в соответствии с законом применяются имущественные санкции.

Ино такие лица не выполняют свою обязанность, либо осуществляют это

ненадлежащим образом. Денежные суммы, неосновательно сбере в

результате этого, взыскиваются по иску органов государст страхового

надзора в доход Российской Федерации с начис на эти суммы процентов в

соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретате, в том числе и

тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от

выполнения обязанностей по этому до. В договоре могут быть

предусмотрены иные условия. В не случаях обязанности страхователя

выполняются лицом, в пользу которого заключен договор.

Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том чис и тогда,

когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения

обязанностей по договору страхования, включая обязан, лежащие на

страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем

требования о выплате страхового возме по договору имущественного

страхования либо страховой сум по договору личного страхования. Риск

последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей,

которые должны быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.

Форма и содержание договора страхования.

По общему правилу для всех договоров страхования обязатель письменная

форма. Несоблюдение письменной формы догово страхования влечет его

недействительность с момента за. Такой договор не порождает прав и

обязанностей. В силу ст. 167 ГК РФ каждая из сторон недействительной сделки

обязана возвратить другой стороне все полученное по такой сделке. Лишь для

обязательного страхования в силу его большой социальной значимости установлено

исключение из этого общего правила. В подтверждение такого договора стороны

могут приводить пись и другие доказательства, кроме ссылки на

свидетельские по. В связи с тем, что обязательное государственное

страхова в силу ст. 969 ГК РФ осуществляется непосредственно на осно­вани

законов и иных правовых актов, граждане соответствующих категорий автоматически

являются застрахованными с момента за определенной должности, и доказать

действительность и на договора не трудно.

Закон устанавливает два способа заключения договора страхо в письменной

форме: путем составления одного документа, подписываемого сторонами, и

путем обмена документами, которые выражают их волеизъявление, направленное

на заключение дого.

Составлением одного документа заключаются договоры по ге полису и

договоры комбинированного страхования. Страховой полис в качестве

доказательства заключения договора страхования может быть выдан страхователю

на основе его пись или устного заявления. Устного заявления

достаточно, ко условия страхового обеспечения не требуют подробной

инфор о застрахованном, а страхователю известны обстоятельства, имеющие

существенное значение для определения вероятности на страхового

случая. Таким способом заключаются крат договоры страхования от

несчастных случаев, например, на время авиа перелета, железнодорожной

перевозки пассажира, до страхования дачных строений и т.п. В то же

время закон не лишает страховщика права потребовать от страхователя

письмен заявления. Такое требование может оказать существенное значение

в случае спора о достоверности и полноте сообщенных страхователем сведений о

себе.

Момент заключения договора страхования без подписания од документа, на

основании письменного или устного заявления страхователя определяется

передачей страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства,

сертификата, квитанции), под страховщиком. В таких случаях,

принятие страхового документа страхователем означает согласие заключить

договор на указанных условиях и является непосредственно заключением

до.

На практике повсеместно, применяются типовые, стандартные формы договора

(страховых полисов). Это упрощает работу с доку, облегчает

взаимоотношения с другими органами. 'Каждая страховая компания имеет

собственные формы договоров.

Предусмотренные законом перечни форм заключения дого страхования без

подписания обеими сторонами одного до, по устному или письменному

заявлению страхователя (страховой полис, свидетельство, сертификат,

квитанция) не яв исчерпывающим, но не имеют принципиальных отличий.

Они, как правило, содержат все условия договора, включая стан правила

страхования, специальные условия для данно договора, дополнения и

исключения из стандартных правил;

в них могут содержаться индивидуальные, отдельно согласован со

страхователем условия. Страховые сертификаты или кви несколько

упрощены. В них содержатся лишь существен условия договора, а в остальном

они отсылают к стандарт правилам страхования.

В период действия договора страхования может возникнуть не в

изменении некоторых его условий. Такие изменения оформляются аддендумом

(дополнением), являющимся неотъемле частью договора. Порядок выдачи

аддендумов такой же, как и при заключении договоров страхования.

В законе (ст. 942 ГК РФ) приводится исчерпывающий перечень существенных

условий, по которым должно быть достигнуто со сторон при заключении

договора страхования. Договор будет считаться заключенным, если достигнуто

соглашение: 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе,

яв объектом страхования; 2) о характере события, на случай

наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); 3) о

размере страховой суммы; 4) о сроке действия дого.

При заключении договора личного страхования между страхова и

страховщиком должно быть достигнуто согласие: 1) о застра лице; 2) о

характере события, на случай наступления кото в жизни застрахованного

лица осуществляется страхование (страхового случая); 3) о размере страховой

суммы; 4) о сроке дейст договора.

По смыслу закона договор страхования должен признаваться не, если

сторонами не согласовано хотя бы одно из ука условий. Следует, однако,

различать не достижение сторо соглашения сторон по существенным условиям

договоров стра и отсутствие в договоре существенных условий. В первом

случае, наступают последствия недействительности сделки, во втором' же случае

договор страхования может быть исполнен не в полном объеме. Но эти недостатки

договора могут быть устранены путем подписания аддендумов, дополнений к

договору.

Закон не называет в числе существенных условий такое сущест условие

всех возмездных договоров, как цена. Цена не мо признаваться существенным

условием в договоре некоммерчес характера, каковым является обязательное

государственное страхование. В имущественном же страховании условие о цене

долж признаваться существенным условием. Отсутствие указания на цену в

договоре страхования не влечет, однако, недействительно договора. В таком

случае страховая премия должна оплачивать в соответствии с общей нормой п.

3 ст. 424 ГК РФ по тарифам или ставкам, которые обычно применяются по таким

же видам стра. Не достижение согласия о цене договора делает его

недей.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в

стандартных правилах страхования соответст вида. Такие правила

принимаются, одобряются или утвер страховщиком.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включен в текст

договора страхования (страховой полис), обязательны для страхователя

(выгодоприобретателя). Но при этом в договоре обязательно должно быть

указание на применение таких правил, а сами правила должны быть изложены в

договоре (страховом поли) или на его оборотной стороне. Правила могут

прилагаться к до, о чем должно быть указано в договоре.

При заключении договора страхования страховщик и страхова могут изменить

или исключить отдельные условия, либо до правила.

Правила страхования — наиболее распространенный и удобный свод условий

страхования по отдельным его видам. Удачно составленные правила широко

используются на страховом рынке вне за от того, кем они

разработаны.

При заключении договора страхования страхователь обязан со страховщику

известные страхователю обстоятельства, имею существенное значение для

определения вероятности наступ страхового случая и размера возможных

убытков от его на (страхового риска), если эти обстоятельства не

известны и не должны быть известны страховщику.

В необходимых случаях страховщик обязан затребовать у стра такие

дополнительные сведения. Если страхователь не от на запрос страховщика,

договор может быть не заключен. Однако, если он будет заключен, то страховщик

не вправе впослед требовать расторжения договора на том основании, что

соот обстоятельства не были сообщены страхователю.

Страховщик вправе самостоятельно определять круг обстоя, которые

могут иметь существенное значение для суждения о степени риска. Перечень этих

обстоятельств может излагаться в стандартной форме договора. О них может быть

сделан запрос у стра. Например, согласно § 8 Правил транспортного

страхова грузов САО «Ингосстрах» страхователь обязан сообщить све­дени

об упаковке груза, номерах и датах перевозочных документов, виде транспорта,

на котором перевозится груз, способе отправки (в трюме, на палубе, навалом,

насыпью), пункте отправления и на, датах отправки, страховой сумме.

При заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести

осмотр страхуемого имущества, при необходи назначить экспертизу для

установления его действительной стоимости.

Производить осмотр и оценку страхуемого имущества целесооб, когда из

представленных страхователем сведений затрудни сделать адекватное

заключение о степени риска, например, при страховании судов, самолетов,

автомобилей и т.п., когда необ оценить множество сложных факторов.

При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести

медицинское обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния

его здоровья. Оно особенно важно при страховании пожилых людей на большие

суммы, когда есть ос полагать, что застрахованный имеет какую-либо

хроничес болезнь, а страхователь просит страховое покрытие на случай

такой болезни.

Сумма страхового возмещения, которую страховщик обязуется выплатить по

договору имущественного страхования или по дого личного страхования

(страховая сумма), определяется согла страхователя со страховщиком.

При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не

должна превышать их действительную стои (страховую стоимость).

Договором может быть предусмотрено иное. Страховой стоимостью имущества

считается действительная стои в месте его нахождения в день заключения

договора страхования. Страховой стоимостью предпринимательского риска

считаются убытки, которые страхователь понес бы при наступлении страхово­г

случая.

При определении действительной стоимости имущества следу руководствоваться

имеющимися у страхователя документами (счета, спецификации, договоры и пр.),

в которых указана стоимость имущества. В определенных случаях, например, при

страховании недвижимости, целесообразно исходить из реальной рыночной

стои, поскольку она может быть подвержена значительным конъ­юнктурны

колебаниям.

Наиболее сложно определит стоимость страхования предприниматель риска,

ибо практически невозможно с большой долей достовер определить размер

возможных убытков. Здесь должны учиты средняя норма прибыли, объем

коммерческого оборота страхо, возможный срок перерыва коммерческой

деятельности и т.п.

В договорах личного страхования стороны свободны в опреде страховой

суммы. Здесь она во многом зависит от субъектив оценки страхователя.

В том случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь

в части страховой суммы (неполное страховние), страхователь

(выгодоприобретатель) вправе осуществить до страхование, в том

числе и у другого страховщика. Однако общая страховая сумма по всем договорам

страхования не должна превышать страховую стоимость.

Необходимость в дополнительном страховании имущества мо возникнуть при

увеличении стоимости имущества после за договора (приращение

имущества, добросовестное заблу страхователя при определении величины

страховой суммы и т.п.). Закон вместе с тем предостерегает от превышения

общей страховой суммы над страховой стоимостью под угрозой примене­ни

последствий ничтожности договора в части превышения и не возврата внесенной

страховой премии.

Имущество и предпринимательский риск могут быть застрахо от разных

страховых рисков как по одному, так и по отдель договорам страхования, в

том числе по договорам с разными страховщиками. В этих случаях допускается

превышение размера общей страхо суммы по всем договорам над страховой

стоимостью. Между тем при имущественном страховании от разных рисков, как и

при двойном страховании, закон запрещает обогащение страхователя или

выгодоприобретателя. Общие нормы законодательства о граж правах (ст.

10 ГК РФ) требуют от граждан и юридических лиц их разумного и добросовестного

осуществления и запрещают злоупотребление ими. Возможность получения

возмещения от ка из страховщиков означает неосновательное обогащение

стра или выгодоприобретателя, если это возмещение превышает

страховую стоимость. Неосновательное обогащение законом не до (ст.

1102 ГК РФ).

Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования

совместно несколькими страховщиками (сострахование).

Сострахование — способ разделения риска между двумя или бо­ле

страховщиками путем отнесения на каждого из них заранее обу доли

возможных убытков и причитающейся страховой премии. Если в договоре

сострахования не определены права и обя каждого из страховщиков, они

солидарно отвечают перед страхователем или выгодоприобретателем за выплату

страхового возмещения по договору имущественного страхования или страхо­во

суммы по договору личного страхования.

Деление риска, т.е. предложение заключения договора сострахо,

производится по инициативе сторон.

Страхователь проявляет свою инициативу в этом вопросе, когда он сомневается в

финансовой устойчивости одного страховщика.

Страховщик может заявить о договоре сострахования, когда речь идет о большой

страховой сумме. В целях обеспечения своей фи устойчивости он

передает часть риска другому лицу на условиях солидарной ответственности. В

таком случае требуется со страхователя.

Сострахование — солидарное обязательство с несколькими со-должниками.

Исполнение их обязанности осуществляется в поряд ст. 325 ГК РФ.

Страховщики могут отвечать перед страховате и в долях по правилам ст. 321

ГК РФ, если договором специаль установлена их долевая, а не солидарная

ответственность.

Начало действия договора страхования определяется по общему правилу: с

момента уплаты страховой премии или первого ее взно. Стороны вправе

определить и более поздние сроки вступления договора в силу.

Подчиняется общему правилу и начало действия страхового по: после

вступления договора в силу. Стороны могут устано иные сроки действия

страхового покрытия.

Досрочное расторжение договора освобождает страховщика от обязанности

выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Основаниями для досрочного прекращения договора страхова являются

обстоятельства двух видов:

1) объективные обстоя, в силу которых договорные

обязательства не могут быть исполнены из-за отсутствия объекта страхования и,

соответствен; страхового интереса;

2) субъективные обстоятельства, при на которых

страхователь утрачивает страховой интерес и выражает свою волю о расторжении

договора.

С обстоятельствами первого вида связывается прекращение страхового риска по

причинам, не предусмотренным договором стра. К таким обстоятельствам

закон, в частности, относит: ги застрахованного имущества по причинам

иным, чем наступле страхового случая; прекращение в установленном порядке

пред деятельности лицом, застраховавшим предприни­мательски

риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Перечень обстоятельств не закрытый. Дого страхования прекращается,

например, в связи с досрочной пе сырья или существенным изменением

индивидуально определенной вещи.

Под прекращением в установленном порядке предприниматель деятельности

следует понимать реорганизацию, ликвидацию или банкротство страхователя, а

также прекращение им в силу иных обстоятельств того вида деятельности, риски

которого были застра по договору страхования предпринимательского

риска.

При досрочном расторжении договора страхования страховщик имеет право на

часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого

действовало страхование. Страхователь в этом случае имеет право потребовать

возврата части страховой премии соответственно пропорционально оставшемуся

сроку договора.

Договор может быть прекращен досрочно и по требованию стра. Но при

досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику

страховая премия возврату не подлежит, если только договором не

предусмот иное.

Учитывая обычаи делового оборота и международную практику, законодательство

устанавливает конкретные основания освобожде страховщика от выполнения

своих обязанностей по страховому покрытию.

Если законом или договором не предусмотрено иное, страхов освобождается

от выплаты страхового возмещения при догово имущественного страхования и

страховой суммы при договоре личного страхования, когда страховой случай

наступил из-за: воз ядерного взрыва, радиации или радиоактивного

зараже; военных действий, а также маневров или иных военных меро;

гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Это вызвано тем, что возможные убытки от страховых случаев, наступившие

вследствие перечисленных обстоятельств могут оказаться настолько велики, что

дестабилизируют финансовое положение страховщика, его перестраховщиков и

даже, страхо рынок в целом. Поэтому вопрос о принятии на страхование

катастрофических рисков всегда решается отдельно. Принятие таких рисков

должно специально указываться в договоре допол к стандартным

условиям страхования, в противном случае они считаются незастрахованными.

Включение в договор указанных рисков может требоваться по закону. В таком

случае страховщик не вправе отказать в предоставлении соответствую­щег

страхового покрытия.

Названные выше обстоятельства, освобождающие страховщика от выплаты страховых

платежей, распространяются на договоры имущественного и личного страхования.

Но для договоров имуще страхования закон устанавливает еще и другие

обстоя, исключающие названную обязанность страховщика.

Если договором имущественного страхования не предусмотре иное, страховщик

освобождается от выплаты страхового возме за убытки, возникшие

вследствие изъятия, конфискации, ре, ареста или уничтожения

застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Такие риски по общему правилу исключаются из страхового по, во-первых,

по причине того, что при заключении договора страхования оценить степень

вероятности наступления охватывае ими событий весьма затруднительно. Эти

события имеют не, чрезвычайный и широкомасштабный характер. Во-

вторых, возникшие убытки даже по одному договору страхования могут быть

значительными, а автоматическое включение названных рисков во все договоры

страхования имело бы для страховщиков катастрофические последствия.

По требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования законом

установлен сокращенный срок исковой давности — два года. Он применяется

по всем спорам, вытекаю из правоотношений по страхованию: об оплате

страховой премии, о выплате страхового возмещения, в отношении прочих

требований, вытекающих из разовых договоров, из договоров, за по

генеральному полису, из договоров сострахования и перестрахования. К указанному

сроку исковой давности применяются общие правила о начале, приостановлении и

пере течения срока исковой давности, установленные в граждан­ско

законодательстве.

Двухгодичный срок исковой давности, установленный для тре, вытекающих

из договоров страхования имущества, не при к требованиям, которые

страховщик в порядке суброга (переход к страховщику прав страхователя на

возмещение ущерба) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в

результате страхования. В связи с такими требованиями страхов обязан

соблюдать требования нормативных актов, регулирую те правоотношения, в

которых состояли страхователь и лицо, ответственное за убытки. Это касается

соблюдения как материаль, так процессуальных норм, содержащихся в этих

актах. Так, транспортными уставами и кодексами предусмотрен обязательный

порядок досудебного урегулирования разногласий в претензионном порядке.

Поэтому и суброгационные права страховщика должны осуществляться с

соблюдением такого порядка.

Следует заметить, что в экономико-правовом смысле страхова — это

предпринимательская деятельность. Риски предприни деятельности могут

быть застрахованы. Поэтому вполне правомерно, что риск выплаты страхового

возмещения или страхо сумы, т.е. риск предпринимательства в страховании, на

стра рынке может быть также застрахован. Страхование рисков страховой

деятельности называется перестрахованием, вторичным страхованием.

Перестрахование подразумевает передачу всех или части принятых на страхование

рисков одним страховщиком дру или нескольким другим с целью создания

сбалансированного страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости

стра деятельности. Такая передача рисков реализуется по догово­р

страхования, в котором определяются условия и способ передачи рисков, доля

участия других страховщиков в совокупном риске, раз причитающейся каждому

страховой премии.

Оригинальный страховщик в силу договора перестрахования ста в

положение страхователя и является носителем соответ прав и

обязанностей.

К договорам перестрахования применяются правила гражданско кодекса (гл.

48), подлежащие применению в отношении страхо предпринимательского

риска, если договором перестраховки не предусмотрено иное.

При перестраховании ответственности перед страхователем по основному договору

страхования за выплату страхового возмеще или страховой суммы остается

страховщик по этому договору.

Гражданский кодекс Российской Федерации (п. 4 ст. 967) допус­кае

последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования

(ретроцессию рисков). Права и обязанности сто при ретроцесссии аналогичны

таковым в договоре перестрахо.

Государственное регулирование страховой деятельности.

Как ни в какой другой отрасли предпринимательской деятельности в страховой

деятельности велика роль государственного воздействия. Государство само

осуществляет страхование и ведет государственный надзор в области

страхования. Такое внимание к этому виду предпри связано с

социальной значимостью функции страхова, ибо страховой случай означает

для страхователя катастрофу, что в свою очередь приводит к страховому случаю

в экономике страны, к разрыву в цепочке производства. Несчастье одного

страхователя яв социально значимым для всего народного хозяйства.

Страхо позволяет достаточно быстро восстановить нарушенное стра­ховы

случаем имущественное положение страхователя, восстановить разрушенные связи

в хозяйственных правоотношениях воспроизвод. В функционировании

страхового механизма, в страховой дея заинтересованы каждый из

страхователей и государство.

Долгое время в нашей стране, как и во многих странах мира на определенном

этапе общественного развития, существовала госу монополия на

страхование. Монополия страхования да возможность широкого привлечения

страхователей, большей устойчивости страховых организаций, но вследствие

отсутствия кон происходило ограничение круга предоставляемых

стра услуг, снижение размера страховых премий. Однако в пери­о

перехода к рыночной системе хозяйствования нельзя полностью отказаться от

государственного страхования.

Государственное воздействие на страховую деятельность осуще через

представляемую отчетность о деятельности стра организаций, проверку их

деятельности и нормативное регу страховой деятельности.

Государственный надзор за страховой деятельностью по содер­жани

разграничивают на предварительный и текущий.

К предварительному надзору относится проверка соответствия страховых

организаций установленным требованиям и выдача лицензий на право

осуществления определенных видов страховой дея, а также регистрация

объединений страховщиков и вне в реестр страховых брокеров.

К текущему надзору относится проверка соблюдения требова законодательства

профессиональными участниками страховой деятельности: обзор и анализ

отчетности, приостановление и отзыв лицензий, исключение страховых брокеров из

реестра и т.п.[3]

Основным источником правового регулирования страховой дея и

страхового надзора в Российской Федерации является Закон РФ «Об организации

страхового дела в Российской Федера и принятые Росстрахнадзором: Условия

лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации от

19 мая 1994г, Положение о порядке дачи предписания, ограничения,

при и отзыва лицензии на осуществление страховой дея,

от 19 июня 1995 г., Положение о страховом пуле от 18 мая 1995 г., Временное

положение о порядке ведения реестра страховых брокеров, осуществляющих свою

деятельность на терри Российской Федерации от 19 февраля 1995 г.,

Правила раз страховых резервов от 14 марта 1995 г., Правила

форми страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование

жизни от 18 марта 1994 г., Положение о порядке про валютных операций

по страхованию и перестрахованию, ут ЦБ РФ 15 декабря 1995 г.

Страховой надзор в настоящее время осуществляет департамент страхового

надзора Министерства финансов РФ. Основные функ надзора определены в ст.

30 Закона РФ «Об организации стра дела в РФ»: а) выдача страховщиками

лицензий на осущест страховой деятельности; б) ведение единого

Государствен реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также

реестра страховых брокеров; в) контроль за обоснованностью стра тарифов

и обеспечением платежеспособности страховщиков; г) установление правил

формирования и размещения страховых ре, показателей и форм учета

страховых операций и отчетности о страховой деятельности; д) разработка

нормативных и методичес документов по вопросам страховой деятельности; е)

обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в

ус порядке предложений по развитию и совершенство­вани

законодательства Российской Федерации о страховании.

Для исполнения возложенных обязанностей федеральный орган исполнительной

власти по надзору за страховой деятельностью впра: а) получать от

страховщиков установленную отчетность о страхо деятельности, информацию

об их финансовом положении. Мно сведения поступают от предприятий,

учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан; б)

производить проверки со страховщиками законодательства о страховании

и досто представляемой ими отчетности; в) при выявлении наруше­ни

страховщиками требований закона давать им предписания по их устранению, а в

случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие

лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо

принимать решения об от лицензий; г) обращаться в арбитражный суд с

иском о ликвида страховщика в случае неоднократного нарушения последним

за РФ, а также о ликвидации предприятий и организа,

осуществляющих страхование без лицензий.

Для осуществления текущего надзора за деятельностью страхо организаций

постановлением Правительства РФ от 26 июня 1993 г. «О территориальных органах

страхового надзора» предусмот создание территориальных органов

страхового надзора, кото вправе проводить проверки достоверности

представляемой страховыми организациями отчетности и соблюдения страхового

за, получать от страховщиков установленную отчет о

страховой деятельности, информацию об их финансовом по, получать

необходимую информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе

банков, а также граждан.

Литература:

В.С. Анохин. Предпринимательское право. – М.:1999г.

Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. – Т.2. – СПб.:1998г.

Коммерческое право/Ред. В.Ф. Понондопуло и В.Ф. Яковлевской

Гражданское право. Учебник. Часть II/ под ред. А.П. Сергеева, Ю.К.

Толстого. – М.:1999.

[1] Принят в порядке внесения изменений в

Закон РФ <0 страховании» от 22 ноября 1992 г. (Ведомости РФ. - 1993. № 2.

Ст. 50; СЗ РФ. - 1998. - № 1.Ст.4).

[2] К середине 90-х годов в стране

насчитывалось более 3 тысяч страховых компаний, в ноябре 1998 г. их число

сократилось до 1923. Только за 10 меся 1998 г. их число сократилось на 447

единиц.

[3] Коммерческое право/Под ред. В.Ф.

Понондопуло и В.Ф. Яковлевской. Ч.П. – СПб. 1998. – С.278